

*Экаунт*

Аудиторская фирма

тел. (3822) 25-37-85

e-mail [acaunt64@mail.ru](mailto:acaunt64@mail.ru)

Член Саморегулируемой организации аудиторов -

Некоммерческое партнерство «Московская аудиторская палата»,

ОПНЗ (основной регистрационный номер записи в реестре СРО):

10203002976

**ПИСЬМЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ (ОТЧЕТ) РУКОВОДСТВУ  
ООО "Страховая корпорация "Коместра-Томь" ПО  
РЕЗУЛЬТАТАМ ПРОВЕДЕНИЯ АУДИТА  
за 2015 год.**

г. Томск

## СОДЕРЖАНИЕ

|   |           |
|---|-----------|
| ВВЕДЕНИЕ.....   | 3         |
| Краткие сведения об Аудиторе.....   | 3         |
| Сведения о проверяемом экономическом субъекте.....  | 4         |
| Цель аудиторской проверки.....  | 4         |
| Методика проведения аудита.....   | 4         |
| <b>АНАЛИТИЧЕСКАЯ ЧАСТЬ.....</b>   | <b>8</b>  |
| Аудит учредительных документов.....   | 8         |
| СИСТЕМА БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА.....   | 8         |
| СИСТЕМА ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ.....   | 9         |
| Анализ положений учетной политики.....  | 10        |
| Аудит внеоборотных активов.....   | 10        |
| <i>Основные средства.....</i>   | <i>10</i> |
| <i>Доходные вложения в материальные ценности.....</i>   | <i>11</i> |
| <i>Нематериальные активы.....</i>   | <i>11</i> |
| <i>Незавершенное строительство.....</i>   | <i>12</i> |
| Аудит производственных запасов.....   | 12        |
| Аудит затрат на производство.....   | 12        |
| <i>Затраты для целей бухгалтерского учета.....</i>  | <i>13</i> |
| <i>Расходы будущих периодов.....</i>  | <i>16</i> |
| Аудит готовой продукции и товаров.....  | 16        |
| Аудит денежных средств и финансовых вложений.....   | 16        |
| <i>Финансовые вложения.....</i>   | <i>17</i> |
| Аудит расчетов.....   | 18        |
| <i>Расчеты с поставщиками и подрядчиками, покупателями и заказчиками, дебиторами и кредиторами.....</i> | <i>18</i> |
| <i>Расчеты по оплате труда и страховым взносам.....</i>   | <i>18</i> |
| <i>Расчеты с подотчетными лицами.....</i>   | <i>18</i> |
| <i>Расчеты с учредителями.....</i>  | <i>19</i> |
| Аудит капитала.....   | 19        |
| Аудит формирования финансовых результатов и распределения прибыли.....                                  | 19        |
| <i>Аудит доходов по обычным видам деятельности.....</i>   | <i>19</i> |
| <i>Аудит расходов по обычным видам деятельности.....</i>  | <i>19</i> |
| <i>Аудит прочих доходов и расходов.....</i>   | <i>19</i> |
| Аудит порядка исчисления и уплаты в бюджет налогов и сборов.....  | 20        |
| <i>Налог на прибыль.....</i>  | <i>20</i> |
| <i>Налог на добавленную стоимость.....</i>  | <i>20</i> |
| <i>Транспортный налог, налог на имущество.....</i>  | <i>20</i> |
| ВЫВОДЫ И РЕКОМЕНДАЦИИ.....  | 21        |

## ВВЕДЕНИЕ

### Краткие сведения об Аудиторе

Аудиторская организация:

Общество с ограниченной ответственностью «Экаунт».

Юридический адрес: 634009, г.Томск, пер.Сакко, 2 стр. 7;

Фактический адрес: 634034, г.Томск, ул.Киевская, 86а

Свидетельство о внесении записей в Единый государственный реестр юридических лиц за основным государственным регистрационным номером 1027000858037 выдано 23.08.2002 Инспекцией МНС России по г. Томску серия 70 № 000370699

Член Саморегулируемой организации аудиторов - Некоммерческое партнерство «Московская аудиторская палата» (свидетельство от 15.02.2010 г.),  
ОРНЗ (основной регистрационный номер записи в реестре СРО): 10203002976.

Расчетный счет № 40702810100000000764 в Филиал АБ «Газпромбанк» (ЗАО) в г. Томск, корр./счет № 30101810800000000758 БИК 046902758

В соответствии с условиями договора № 1-16 от «10» сентября 2015 г. специалисты ООО «Экаунт» провели проверку финансово-хозяйственной деятельности ООО "Страховая корпорация "Коместра-Томь".

Аудит проведен в соответствии с *Федеральным законом от 30.12.08 № 307-ФЗ<sup>1</sup>*, Федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности в Российской Федерации, а также в соответствии с требованиями внутрифирменных стандартов аудита.

Работы по проведению аудита по итогам финансово – хозяйственной деятельности ООО "Страховая корпорация "Коместра-Томь" за 2015 г. производились специалистами ООО «Экаунт» в следующем составе:

| № п/п | Ф.И.О. специалиста       | Должность             | Данные квалификационного аттестата аудитора (при его наличии)   | Обязанности в ходе проведения аудита   |
|-------|--------------------------|-----------------------|---|--|
| 1.    | Исаков Андрей Михайлович | Руководитель проверки | квалификационный аттестат № 01-000764 выдан Саморегулируемой организацией аудиторов Некоммерческого партнерства «Аудиторская палата России» от 20.08.2012г., срок действия не ограничен | Руководство аудиторской проверкой, проведение встреч с руководством аудируемой организации |

<sup>1</sup> Федеральный Закон РФ от 30.12.2008 № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности»

Работа проводилась в два этапа:

- 1 этап период с «01» октября 2015 г. по «30» декабря 2015 г.
- 2 этап период с «11» января 2016 г. по «29» марта 2016 г.

### **Сведения о проверяемом экономическом субъекте**

Полное фирменное наименование субъекта: **Общество с ограниченной ответственностью "Страховая корпорация "Коместра-Томь".**

Сокращенное фирменное наименование субъекта: *ООО "Страховая корпорация "Коместра-Томь"* (далее – Общество).

Место нахождения: 634021, Россия, г.Томск, проспект Фрунзе, д.115.

Почтовый адрес: 634021, Россия, г.Томск, проспект Фрунзе, д.115.

ИНН/КПП7017062657/701701001

В проверяемом периоде Общество осуществляло следующие виды деятельности, предусмотренные Уставом:

| <b>Перечень основных видов деятельности</b>                 |  |
|---|--|
| Все виды страхования в соответствии с полученной лицензией. |  |
| Участие в состраховочных пулах.                             |  |
| Передача рисков в перестрахование.                          |  |
| Оказание скорвейерских и аджасторских услуг.                |  |

Лицами, ответственными за составление отчетности по итогам проверяемого периода в Обществе являлись:

*Генеральный директор – Кныш Анна Анатольевна,  
Главный бухгалтер – Каминская Марина Давидовна*

Руководство Обществом на момент проведения аудита, осуществляет:

*Генеральный директор – Кныш Анна Анатольевна,*

Руководство бухгалтерской службой Общества осуществляет:

*Главный бухгалтер – Каминская Марина Давидовна*

### **Цель аудиторской проверки**

Целью настоящего аудита является выражение мнения о достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности Общества за 2015 г. законодательству Российской Федерации.

### **Методика проведения аудита**

При планировании аудита Аудитор руководствовался федеральными Правилами (стандартами) аудиторской деятельности № 3 «Планирование аудита», № 4 «Существенность в аудите», Правил (стандартом) аудиторской деятельности № 16 «Аудиторская выборка», и внутрифирменными стандартами аудиторской деятельности.

Настоящий аудит включал в себя проверку на выборочной основе подтверждения числовых данных и пояснений, содержащихся в бухгалтерской (финансовой) и

налоговой отчетности. Наша работа также состояла в том, чтобы оценить использование принципов ведения бухгалтерского учета и допущения, сделанные руководством *Общества* при их применении на практике, влияющие на степень точности, а также целостность и достоверность представленной бухгалтерской отчетности.

Для обеспечения репрезентативности выборки, при ее формировании Аудитор использовал метод комбинированного отбора, то есть комбинацию различных методов случайного и систематического отбора. При этом, на основании профессионального суждения Аудитора, ряд однотипных операций был проверен сплошным методом.

При проведении проверки аудитором были исследованы следующие области и направления бухгалтерского учета:

- Аудит учредительных документов;
- Общая характеристика применяемой в Обществе системы бухгалтерского учета;
- Анализ учетной политики Общества;
- Аудит системы внутреннего контроля Общества;
- Аудит основных средств и доходных вложений в материальные ценности. Проверка формирования первоначальной стоимости при поступлении; проверка правильности начисления амортизации; проверка правильности определения результатов при выбытии;
- Аудит капитальных вложений. Проверка обоснованности учета объектов в составе капитальных вложений, проверка правильности формирования стоимости;
- Аудит производственных запасов. Проверка правильности оценки запасов (материалов, товаров и т.д.);
- Проверка расходов будущих периодов;
- Аудит доходов и расходов Общества;
- Аудит кассовых и банковских операций;
- Аудит состояния расчетов с поставщиками и покупателями;
- Аудит расчетов с персоналом по оплате труда;
- Аудит финансовых результатов;
- Аудит налогообложения. Проверка правильности исчисления налогов и других обязательных платежей.

При проведении аудиторской проверки предполагалось осуществление Обществом непрерывной деятельности в обозримом будущем.

В ходе проведения аудита применялись следующие рабочие процедуры:

- анализ применяемых схем организации хозяйственных связей;
- анализ структуры бухгалтерской службы;

- экспертиза учредительных документов, хозяйственных договоров;
- оценка существующей системы бухгалтерского учета и системы внутреннего контроля;
- анализ действующей учетной политики;
- обзор оборотов по счетам синтетического учета с целью выявления некорректных проводок, с дальнейшим выяснением и уточнением их содержания, а также классификацией их последствий;
- анализ соответствия данных баланса, главной книги и учетных регистров первичным документам (выборочно);
- анализ заполнения показателей бухгалтерской отчетности, проверка правильности взаимной увязки отдельных показателей;
- обзор распорядительной документации, договоров, переписки, актов сверки взаиморасчетов;
- изучение материалов проверок, проводимых органами контроля и надзора;
- проведение аналитических процедур.

Аудиторская проверка не ставила перед собой целью выявление всех нарушений в совершаемых хозяйственных операциях, которые могут иметь место, так как она основывалась на выборочных документах и информации, представленной Обществом Аудитору.

Для проведения работ Аудитору были предоставлены документы:

- Учредительные документы;
- Лицензии;
- Приказы по основной деятельности Общества в 2015 году (выборочно).
- Договоры по хозяйственной деятельности (выборочно);
- Соглашения о проведении зачетов взаимных требований;
- Налоговые декларации и расчеты по налогам;
- Расчеты по обязательным платежам во внебюджетные фонды.
- Главная книга (оборотный баланс) за 2015 год;
- Подборки первичных документов к отдельным хозяйственным операциям (выборочно);
- Аналитические ведомости по счетам бухгалтерского учета (выборочно);
- Рабочие карточки по счетам (выборочно) ежемесячно за 2015 год;
- Банковские выписки с приложениями по расчетным, валютным счетам (выборочно);
- Оборотные ведомости по счетам бухгалтерского учета (выборочно);
- Журналы-ордера по счетам бухгалтерского учета (выборочно);

- Прочие документы.

При подготовке аудиторского заключения за 2015 год мы учитывали результаты проведенных аудиторских процедур, факты и обстоятельства, изложенные в настоящем отчете.

## АНАЛИТИЧЕСКАЯ ЧАСТЬ

### Аудит учредительных документов

Аудитором проведена проверка Устава Общества с целью проверки соответствия его положений *ГК РФ*<sup>2</sup> (часть первая), *Федеральному Закону РФ от 08.02.1998 № 14-ФЗ*<sup>3</sup>. По результатам проверки нарушений действующего законодательства не установлено.

### Система бухгалтерского учета

Общество имеет собственную службу бухгалтерского и налогового учета, в структуру которой входят: *главный бухгалтер и бухгалтера*.

Численность работников определяется действующим штатным расписанием. Существует достаточная степень распределения обязанностей и разграничения полномочий между руководителями и исполнителями.

Главный бухгалтер Общества руководствуется в своей работе действующими законодательными и нормативными актами Российской Федерации.

Бухгалтерский учет ведется с применением автоматизированной системы бухгалтерского учета *1С*.

Общество ведет бухгалтерский учет имущества, обязательств и хозяйственных операций (фактов хозяйственной деятельности) путем двойной записи на взаимосвязанных счетах бухгалтерского учета, включенных в рабочий план счетов бухгалтерского учета Общества.

Рабочий план счетов разработан в соответствии со спецификой деятельности Общества на основе *Приказа Минфина РФ от 30.10.2000 № 94н*<sup>4</sup>.

Построение Рабочего плана счетов в полной мере обеспечивает выполнение всех требований, предъявляемых в настоящее время к учетному процессу, и информации, являющейся итогом обработки учетных данных.

Бухгалтерский учет имущества, обязательств и хозяйственных операций (фактов хозяйственной деятельности) ведется в валюте Российской Федерации.

На основании проведенного тестирования системы бухгалтерского учета Общества Аудитор отмечает:

- операции в учете в основном *правильно* отражают временной период их осуществления;
- операции в учете зафиксированы в *правильных* суммах;
- операции в основном *правильно* и в соответствии с действующими нормативными положениями и учетной политикой отражены на счетах бухгалтерского учета;
- *зафиксированы* детали операций, имеющие существенное значение для учета и отчетности;
- ограничена возможность появления злоупотреблений.

<sup>2</sup> Гражданский кодекс Российской Федерации (часть 1) от 30.11.1994 № 51-ФЗ

<sup>3</sup> Федеральный Закон РФ от 08.02.1998 № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью»

<sup>4</sup> Приказ Министерства финансов РФ от 31.10.2000 № 94н «Об утверждении плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и инструкции по его применению»



По нашему мнению, система бухгалтерского учета Общества соответствует характеру и масштабам его деятельности и может считаться эффективной.

### **Система внутреннего контроля**

Изучение системы внутреннего контроля производилось Аудитором в двух основных направлениях:

- организация системы внутреннего контроля - наличие в структуре экономического субъекта подразделений, занимающихся внутренним контролем, их функции и полномочия, наличие инструкций по проведению контрольных мероприятий;
- работа системы внутреннего контроля - реальное проведение контрольных мероприятий и процедур.

По мнению Аудитора, действующая в Обществе система внутреннего контроля отвечает предъявляемым к ней требованиям, поскольку:

- хозяйственные операции, которые нами протестированы, произведены на основании документов, оформленных в соответствии с требованиями законодательства;
- хозяйственные операции своевременно отражены на счетах бухгалтерского учета;
- протестированные хозяйственные операции санкционированы уполномоченными на то должностными лицами;
- разделено выполнение следующих функций: санкционирование проводимых Обществом операций, отражение их в бухгалтерском учете, контрольные функции
- инвентаризация и ревизии учитываемого на балансе *Общества* имущества, денежной наличности и ценностей не проводятся в соответствии с установленными нормативными требованиями;
- в Обществе *существует* постоянно действующая комиссия по инвентаризации имущества;
- при выборочных тестовых процедурах не было обнаружено наличие умышленного нарушения системы внутреннего контроля.

С целью проверки порядка подготовки бухгалтерской отчетности Общества для внешних пользователей, Аудитором проведено сопоставление данных бухгалтерского учета с показателями бухгалтерской отчетности. По результатам проверки не установлено расхождений между данными отчетности и данными бухгалтерского учета.

Надежность контрольной среды в целях аудита оценена как «средняя», что позволяет при планировании аудиторских процедур по различным разделам учета опираться на отдельные средства внутреннего контроля Предприятия и снизить долю проверок по существу, применяя выборочную проверку отдельных хозяйственных операций.

## Анализ положений учетной политики

В ходе аудиторской проверки предоставлена учетная политика для целей бухгалтерского и налогового учета на 2013 год, которая в 2015 году не менялась.

## Аудит внеоборотных активов

### Основные средства

Учет основных средств ведется Обществом в соответствии с требованиями *Федерального закона от 06.12.2011 № 402-ФЗ, Положения по ведению бухгалтерского учета, утвержденного Приказом Минфина РФ от 29.07.1998 № 34н, ПБУ 6/01<sup>5</sup>, Методических указаний «По бухгалтерскому учету основных средств»<sup>6</sup>* и другими нормативными документами.

Для начисления в бухгалтерском учете амортизации Обществом используется следующий метод:

- – линейный способ

Срок полезного использования основных средств установлен в соответствии с *Постановлением Правительства РФ от 01.01.2002 № 1<sup>7</sup>*.

Аналитический учет основных средств на Предприятии осуществляется в разрезе инвентарных единиц.

### Замечание №1

**Описание ситуации:** Организация, в ходе своей деятельности, использует арендованное у ООО «НРесурс» автотранспортное средство TOYOTA COROLLA (гос. номер с 476 ко 70), на основании договора аренды без экипажа. Данное автотранспортное средство не отражено в бухгалтерском учете Общества на забалансовом счете 001.

### Законодательство :

В бухгалтерском учете арендованные объекты основных средств учитываются на забалансовом счете 001 "Арендованные основные средства" **в сумме, указанной в договорах аренды** (Инструкция по применению Плана счетов). Арендатору при этом рекомендуется открыть на арендованный объект инвентарную карточку и учитывать его по инвентарному номеру, присвоенному арендодателем (п. 14, абз. 4 п. 21 Методических указаний по бухгалтерскому учету основных средств).

**Рекомендуем** отразить арендованный объект на счете 001 в оценке, указанной в договоре на аренду автомобиля .

<sup>5</sup> Положение по бухгалтерскому учету «Учет основных средств» ПБУ 6/01 – утверждено Приказом Министерства финансов РФ от 30.03.2001 № 26н

<sup>6</sup> Методические указания «По бухгалтерскому учету основных средств» - утверждены Приказом Министерства финансов РФ от 13.10.2003 № 91н

<sup>7</sup> Постановление Правительства РФ от 01.01.2002 № 1 «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы»

## ***Доходные вложения в материальные ценности***

Учет доходных вложений в материальные ценности ведется Обществом в соответствии с требованиями *Федерального закона от 06.12.2011 № 402-ФЗ, Положения по ведению бухгалтерского учета, Приказа Минфина РФ от 17.02.1997 № 15*<sup>8</sup> и другими нормативными документами.

Инвентаризация доходных вложений в материальные ценности при проведении аудита не проводилась.

По результатам проведения аудита доходных вложений в материальные ценности Аудитором установлены следующие нарушения.

### **Замечание №2**

**Описание ситуации:** в бухгалтерском учете Общества не начисляется амортизация на объекты, отраженные на счете 03 «Доходные вложения в МЦ».

- Квартира 112,6 м2 по ул. К. Маркса 3 кв 20, инв.№: 00000131
- Квартира 150м2 пр. Ленина 43 кв 2а -20.08.2014г, инв.№: 00000135
- Квартира 51,3 м2 по ул. К. Маркса 3 кв 19, инв.№: 00000132
- Квартира Аотайская 20 кв 183 -96.7 м2, инв.№: 00000134

### ***Законодательство:***

Согласно Приказа Минфина РФ от 31.10.2000 N 94н (ред. от 08.11.2010) "Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению":

Амортизация материальных ценностей, предоставляемых во временное пользование (временное владение и пользование) с целью получения дохода, учитывается на счете 02 "Амортизация основных средств" обособленно.

Согласно абз. 4 п .17 раздела III Положения по бухгалтерскому учету "Учет основных средств" ПБУ 6/01, утв. Приказом Минфина РФ от 30.03.2001 N 26н : по объектам жилищного фонда, которые учитываются в составе доходных вложений в материальные ценности, амортизация начисляется в общеустановленном порядке.

### ***Рекомендуем :***

Утвердить приказом по организации срок полезного использования указанных выше объектов. Начислять амортизацию в бухгалтерском учете Общества в соответствии с утвержденными сроками полезного использования.

### ***Нематериальные активы***

Нематериальных активов на балансе Общества нет.

<sup>8</sup> Приказ Министерства финансов РФ от 17.02.1997 № 15 «Об отражении в бухгалтерском учете операций по договору лизинга»

### **Незавершенное строительство**

Учет капитальных вложений в незавершенное строительство ведется Обществом в соответствии с требованиями *Федерального закона от 06.12.2011 № 402-ФЗ, Положения по ведению бухгалтерского учета, Положением Минфина РФ от 30.12.1993 № 160*<sup>9</sup>, *ПБУ 2/2008*<sup>10</sup> и других нормативных документов.

В проверяемом периоде Обществом не осуществлялись капитальные вложения в приобретение отдельных объектов основных средств, строительство объектов основных средств, приобретение объектов природопользования.

### **Аудит производственных запасов**

Учет производственных запасов ведется Обществом в соответствии с требованиями *Федерального закона от 06.12.2011 № 402-ФЗ, Положения по ведению бухгалтерского учета, ПБУ 5/01*<sup>11</sup> и других нормативных документов.

Учет приобретения материалов ведется Обществом без применения счетов 15 «Заготовление и приобретение материальных ценностей» и 16 «Отклонение в стоимости материальных ценностей».

Материально-производственные запасы принимаются к бухгалтерскому учету по фактической себестоимости, которой признается сумма фактических затрат Общества на их приобретение включая суммы налога на добавленную стоимость и иные возмещаемые налоги.

При отпуске материально-производственных запасов в эксплуатацию и ином выбытии, их оценка производится по себестоимости каждой единицы.

### **Замечание №3**

#### **Описание ситуации:**

В бухгалтерском учете в программе 1С, приобретенные через подотчетных лиц ТМЦ не приходуются на счета учета материальных ценностей, а сразу списываются на счет учета затрат.

1. Приобретенные через подотчетных лиц ТМЦ не приходуются на счете учета 10 «Материалы».

При приобретении и списании с учета ТМЦ оформляются следующие проводки в бухгалтерском учете программы 1С:

- Д 60.02            К 71.01- приобретены ТМЦ через подотчетное лицо, оформлен авансовый отчет.
- Д 60.01            К 60.02
- Д 26.02            К 60.01- списаны расходы на приобретение ТМЦ.

<sup>9</sup> Положение Министерства финансов РФ от 30.12.1993 № 160 «По бухгалтерскому учету долгосрочных инвестиций»

<sup>10</sup> Положение по бухгалтерскому учету «Учет договоров строительного подряда» ПБУ 2/2008 – утверждено Приказом Министерства финансов РФ от 24.10.2008 № 116Н

<sup>11</sup> Положение по бухгалтерскому учету «Учет материально-производственных запасов» ПБУ 5/01 – утверждено Приказом Министерства финансов РФ от 09.06.2001 № 44н

Например, АО № 2 от 21.01.2015 , №4 от 27.01.2015 , № 14 от 05.02, № 177 от 30.12.2015.

### Требования законодательства

П.п. 48,56 Приказа Минфина РФ от 28.12.2001 N 119н "Об утверждении Методических указаний по бухгалтерскому учету материально-производственных запасов": материалы, закупленные подотчетными лицами организации, подлежат оприходованию в общеустановленном порядке на основании оправдательных документов, подтверждающих покупку (счета и чеки магазинов, квитанция к приходному кассовому ордеру - при покупке у другой организации за наличный расчет, акт или справка о покупке на рынке или у населения), которые прикладываются к авансовому отчету подотчетного лица.

### Рекомендуем

Приходовать материалы, приобретенные через подотчетных лиц на счета учета ТМЦ в общеустановленном порядке на основании оправдательных документов.

## **Аудит затрат на производство**

### *Затраты для целей бухгалтерского учета*

Бухгалтерский (финансовый) учет затрат на производство ведется Обществом в соответствии с требованиями *Федерального закона от 06.12.2011 № 402-ФЗ, Положения по ведению бухгалтерского учета, ПБУ 10/99*<sup>12</sup> и других нормативных документов.

Согласно Учетной политики Общества, расходы страховой организации, связанные заключением договоров страхования, сострахования, перестрахования, управлением страховой компанией, а также другие виды расходов, связанные с оказанием страховых услуг, в соответствии с действующим законодательством отражаются на накопительном счете учета затрат 26 «Общехозяйственные расходы» с необходимым количеством уровней субсчетов и необходимым количеством аналитических признаков.

В результате проведения аудита затрат для целей бухгалтерского (финансового) учета Аудитором установлены следующие нарушения:

<sup>12</sup> Положение по бухгалтерскому учету «Расходы организации» ПБУ 10/99 – утверждено Приказом Министерства финансов РФ от 06.05.1999 № 33н

#### **Замечание №4**

##### **Описание ситуации:**

Выплаты компенсаций сотрудникам за использование для служебных поездок личных легковых автомобилей (Лебедю И.В., Беде О.В. на основании Приказа №3/к от 15.01.2013) оформляется в бухгалтерском учете следующими документами:

1. Расходным кассовым ордером.
2. Авансовым отчетом с приложением чеков АЗС.  
Например, АО № 164 от 08.12.2015, АО № 156 от 25.11.2015, ОА № 132 от 06.10.2015, АО № 80 от 06.07.2015.

##### **Рекомендуем**

По мнению аудитора, выдачу компенсации необходимо оформлять расходным кассовым ордером с указанием назначения платежа «Компенсация за пользование автомобилем», без оформления АО.

#### **Замечание №5**

##### **Описание ситуации:**

В связи с использованием арендованных автотранспортных средств в деятельности организации имеются затраты, связанные с их ремонтом и содержанием. Для подтверждения обоснованности списания затрат на ГСМ были предоставлены Авансовые отчеты и путевые листы по автомобилю TOYOTA COROLLA гос знак В 448 ТР 70 водителя Ереминой Т.А. (типовая форма №3, утвержденная Постановлением Госкомстата РФ №78 от 28.11.1997).

Договор аренды автотранспортного средства с водителем Ереминой Т.А. не предоставлен.

Нормы списания ГСМ по автомобилю аудитору не предоставлены.

##### **Рекомендуем**

Утвердить приказом или другим распорядительным документом нормы расхода горюче-смазочных материалов, руководствуясь Распоряжением Минтранса РФ от 14.03.2008 N АМ-23-р "О введении в действие Методических рекомендаций "Нормы расхода топлива и смазочных материалов на автомобильном транспорте", с целью подтверждения обоснованности включения в состав затрат стоимости израсходованных топлива и горюче-смазочных материалов, соответствующей технической документацией и (или) информацией, предоставляемой изготовителем автомобиля.

### Замечание №6

#### **Описание ситуации:**

При проверке правильности заполнения путевых листов по автомобилю TOYOTA COROLLA гос знак В 448 ТР 70 водителя Ереминой Т.А. выявлены следующие замечания:

1. В путевых листах отсутствует отметка о прохождении предрейсового и послерейсового медосмотра водителя.
2. Нет подписи механика .
3. Фактический расход ГСМ во всех путевых листах проставляется «12л», то есть, фактически не рассчитывается.

#### **Требования законодательства**

Пунктом №7 Приказа Минтранса России от 18.09.2008 №152 утверждены обязательные реквизиты и порядок заполнения путевых листов, которые включают дату (число, месяц, год) и время (часы, минуты) проведения предрейсового и послерейсового медицинского осмотра водителя.

#### **Рекомендации**

по нашему мнению, предоставленные путевые листы оформлены с нарушением установленных требований и могут быть не приняты, как документы, подтверждающие расходы в целях налогообложения. Рекомендуем заполнять путевые листы в соответствии с Приказом Минтранса России от 18.09.2008 №152, законом о бухгалтерском учете от 06.12.2011 N 402-ФЗ.

### Замечание №7

#### **Описание ситуации**

Водителю автомобиля TOYOTA COROLLA гос. знак С 476 КО 70. - Браун Я.Я, компенсируются расходы на ГСМ на основании предоставленных авансовых отчетов с приложенными чеками ГСМ. Путевые листы по этому автомобилю не предоставлены.

#### **Требования законодательства:**

В пункте 1 статьи 252 НК РФ сказано, что расходами признаются обоснованные и документально подтвержденные затраты (а в случаях, предусмотренных статьей 265 настоящего Кодекса, убытки), осуществленные (понесенные) налогоплательщиком.

Под обоснованными расходами понимаются экономически оправданные затраты, оценка которых выражена в денежной форме.

Под документально подтвержденными расходами понимаются затраты, подтвержденные документами, оформленными в соответствии с законодательством Российской Федерации, либо документами, оформленными в соответствии с обычаями делового оборота, применяемыми в иностранном государстве, на территории которого были произведены соответствующие

расходы, и (или) документами, косвенно подтверждающими произведенные расходы (в том числе таможенной декларацией, приказом о командировке, проездными документами, отчетом о выполненной работе в соответствии с договором). Расходами признаются любые затраты при условии, что они произведены для осуществления деятельности, направленной на получение дохода.

#### **Рекомендации :**

Отсутствие путевого листа не позволяет судить о факте использования автомобиля работниками организации в служебных целях, обоснованности расходов организации по горюче-смазочным материалам. Рекомендуем оформлять путевые листы в целях подтверждения обоснованности списания в учете расходов на ГСМ.

#### ***Расходы будущих периодов***

В результате проведения аудита расходов будущих периодов Аудитором нарушения не установлены.

#### **Аудит готовой продукции и товаров**

Учет готовой продукции и товаров ведется Обществом в соответствии с требованиями *Федерального закона от 06.12.2011 № 402-ФЗ, Положения по ведению бухгалтерского учета, ПБУ 5/01* и других нормативных документов.

В результате проведения аудита готовой продукции и товаров Аудитором нарушения не установлены.

#### **Аудит денежных средств и финансовых вложений**

Учет денежных средств ведется Обществом в соответствии с требованиями:

- *Федерального закона от 06.12.2011 № 402-ФЗ,*
- *Положения по ведению бухгалтерского учета № 34н,*
- *Положения о порядке ведения кассовых операций с банкнотами и монетой Банка России на территории Российской Федерации(утв. Банком России 12.10.2011 N 373-П.*

#### **Замечание №8**

##### ***Описание ситуации***

Имеет место несоответствие суммы выручки отраженной по Z-отчету и оприходованной в кассу по ПКО:



| Дата       | По данным кассовой книги, руб. | По данным Z отчета, руб. | Дата и № Z-отчета    | Разница, руб. |
|------------|--------------------------------|--------------------------|----------------------|---------------|
| 20.01.2015 | 208 320,00                     | 208 090,00               | № 1068 от 20.01.2015 | +230,00       |
| 22.01.2015 | 282 315,00                     | 281 945,00               | № 1070 от 22.01.2015 | +370,00       |
| 02.03.2015 | 149 780,00                     | 150 400,00               | № 1097 от 27.02.2015 | -620,00       |
| 23.03.2015 | 378 761,00                     | 378 861,00               | № 1112 от 23.03.2015 | - 100,00      |
| 25.03.2015 | 144 160,00                     | 144 170,00               | № 1114 от 25.03.2015 | -10           |
| 07.04.2015 | 319 620,00                     | 314 220,00               | № 1123 от 07.04.2015 | +5400,0       |

**Напоминаем:**

Нарушение порядка работы с денежной наличностью и порядка ведения кассовых операций, выразившееся в осуществлении расчетов наличными деньгами с другими организациями сверх установленных размеров, неоприходовании (неполном оприходовании) в кассу денежной наличности, несоблюдении порядка хранения свободных денежных средств, а равно в накоплении в кассе наличных денег сверх установленных лимитов, -влечет наложение административного штрафа на должностных лиц в размере от четырех тысяч до пяти тысяч рублей; на юридических лиц - от сорока тысяч до пятидесяти тысяч рублей.

(ст. 15.1, "Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях" от 30.12.2001 N 195-ФЗ (ред. от 02.12.2013))

**Финансовые вложения**

Учет финансовых вложений ведется Обществом в соответствии с требованиями *Федерального закона от 06.12.2011 № 402-ФЗ, Положения по ведению бухгалтерского учета, ПБУ 19/02*<sup>13</sup> и других нормативных документов.

В результате проведения аудита финансовых вложений Аудитором нарушения не установлены.

<sup>13</sup> Положение по бухгалтерскому учету «Учет финансовых вложений» ПБУ 19/02 – Приказ Министерства финансов РФ от 10.12.2002 № 126н

## **Аудит расчетов**

### ***Расчеты с поставщиками и подрядчиками, покупателями и заказчиками, дебиторами и кредиторами***

Учет расчетов с дебиторами и кредиторами ведется Обществом в соответствии с требованиями *Федерального закона от 06.12.2011 № 402-ФЗ, Положения по ведению бухгалтерского учета, ПБУ 15/2008<sup>14</sup>, ПБУ 3/2006* и других нормативных документов.

Инвентаризация расчетов не проводилась.

В проверяемом периоде Обществом резерв сомнительных долгов не создавался.

Задолженность по полученным займам и кредитам отражается в бухгалтерской отчетности Общества с учетом причитающихся на конец отчетного периода к уплате процентов согласно условиям договоров.

В результате проведения аудита расчетов с дебиторами и кредиторами Аудитором установлены следующие нарушения.

### ***Расчеты по оплате труда и страховым взносам***

Учет расчетов по оплате труда и ЕСН ведется Обществом в соответствии с требованиями *Федерального закона от 06.12.2011 № 402-ФЗ, Положения по ведению бухгалтерского учета*, и других нормативных документов.

В результате проведения аудита расчетов по оплате труда и ЕСН Аудитором нарушения не установлены.

### ***Расчеты с подотчетными лицами***

Учет расчетов с подотчетными лицами ведется Обществом в соответствии с требованиями:

- *Федерального закона от 06.12.2011 № 402-ФЗ,*
- *Положения по ведению бухгалтерского учета № 34н,*
- *Положения о порядке ведения кассовых операций с банкнотами и монетой Банка России на территории Российской Федерации (утв. Банком России 12.10.2011 N 373-П)*

В результате проведения аудита расчетов с подотчетными лицами Аудитором нарушения не установлены.

<sup>14</sup> Положение по бухгалтерскому учету «Учет расходов по займам и кредитам» (ПБУ 15/2008) – утверждено Приказом Министерства финансов РФ от 06.10.2008 № 107н

### ***Расчеты с учредителями***

Учет расчетов с учредителями ведется Обществом в соответствии с требованиями *Федерального закона от 06.12.2011 № 402-ФЗ, Положения по ведению бухгалтерского учета* и других нормативных документов.

В результате проведения аудита расчетов с учредителями Аудитором нарушения не установлены.

### **Аудит капитала**

Учет капитала ведется Обществом в соответствии с требованиями *Федерального закона от 06.12.2011 № 402-ФЗ, Положения по ведению бухгалтерского учета* и других нормативных документов.

В результате проведения аудита расчетов с учредителями Аудитором нарушения не установлены.

### **Аудит формирования финансовых результатов и распределения прибыли**

#### ***Аудит доходов по обычным видам деятельности***

Бухгалтерский учет доходов Общества ведется в соответствии с требованиями *Федерального закона от 06.12.2011 № 402-ФЗ, ПБУ 9/99*<sup>15</sup> «Доходы организации» и другими нормативными документами.

Учет реализации ведется Обществом на счете 90 «Продажи»

В результате проведения аудита доходов Общества от обычных видов деятельности Аудитором нарушения не установлены.

#### ***Аудит расходов по обычным видам деятельности***

Бухгалтерский учет расходов Общества ведется в соответствии с требованиями *Федерального закона от 06.12.2011 № 402-ФЗ, ПБУ 10/99* и другими нормативными документами.

В результате проведения аудита расходов Общества по обычным видам деятельности Аудитором нарушения не установлены.

#### ***Аудит прочих доходов и расходов***

Бухгалтерский учет внереализационных доходов и расходов Общества ведется в соответствии с требованиями *Федерального закона от 06.12.2011 № 402-ФЗ, ПБУ 9/99, ПБУ 10/99* и другими нормативными документами.

Учет прочих доходов и расходов ведется Обществом на счете 91 «Прочие доходы и расходы»

В результате проведения аудита прочих доходов и расходов Общества Аудитором нарушения не установлены.

<sup>15</sup> Положение по бухгалтерскому учету «Доходы организации» ПБУ 9/99 – утверждено Приказом Министерства финансов РФ от 06.05.1999 № 32н

## **Аудит порядка исчисления и уплаты в бюджет налогов и сборов**

### ***Налог на прибыль***

В соответствии с данными налоговых регистров:

- Доходы от реализации для целей налогообложения прибыли определяются методом начисления.
- Начисление амортизации по объектам амортизируемого имущества осуществляется линейным методом.

При формировании налоговой базы по налогу на прибыль Обществом используются данные регистров бухгалтерского учета.

При анализе порядка формирования доходов Общества в целях налогообложения прибыли замечаний, существенно искажающих показатели налоговой декларации, не установлено.

При анализе порядка формирования расходов Предприятия в целях налогообложения прибыли, нарушений не установлено.

### ***Налог на добавленную стоимость***

Журнал учета полученных и выставленных счетов-фактур, книга покупок и книга продаж ведутся Обществом в соответствии с порядком, установленным *Постановлением Правительства РФ от 26.12.2011 № 1137*<sup>16</sup>.

При проведении аудиторской проверки *налоговой базы* по НДС нарушений не установлено.

При проведении аудиторской проверки сумм НДС, включаемых Обществом в *налоговые вычеты*, нарушений не установлено.

При проверке правильности заполнения *полученных счетов – фактур и выданных замечаний* не обнаружено.

### ***Налог на имущество***

Исчисление налога на имущество производится в соответствии с установленным порядком. При проведении аудита порядка их расчета нарушений не установлено.

<sup>16</sup> Постановление Правительства РФ от 26.12.2011 № 1137 «О формах и правилах заполнения (ведения) документов, применяемых при расчетах по налогу на добавленную стоимость»

## **ВЫВОДЫ И РЕКОМЕНДАЦИИ**

Аудитором проведена проверка соответствия бухгалтерской отчетности Общества требованиям действующего законодательства.

Для проведения аудита нам была предоставлена бухгалтерская (финансовая) отчетность по состоянию на 31.12.2015 г. в составе:

- бухгалтерского баланса страховщика;
- отчета о финансовых результатах страховщика;
- приложений к бухгалтерскому балансу страховщика и отчету о финансовых результатах страховщика,
- в т.ч. отчета об изменении капитала страховщика,
- отчета о движении денежных средств страховщика,
- пояснений к бухгалтерскому балансу страховщика и отчету о финансовых результатах страховщика.

В результате аудита выявлены следующие замечания и нарушения:

### **Замечание №1**

**Описание ситуации:** Организация, в ходе своей деятельности, использует арендованное у ООО «НРесурс» автотранспортное средство TOYOTA COROLLA (гос. номер с 476 ко 70), на основании договора аренды без экипажа. Данное автотранспортное средство не отражено в бухгалтерском учете Общества на забалансовом счете 001.

**Рекомендуем** отразить арендованный объект на счете 001 в оценке, указанной в договоре на аренду автомобиля .

### **Замечание №2**

**Описание ситуации:** в бухгалтерском учете Общества не начисляется амортизация на объекты, отраженные на счете 03 «Доходные вложения в МЦ».

- Квартира 112,6 м2 по ул. К. Маркса 3 кв 20 , инв.№: 00000131
- Квартира 150м2 пр. Ленина 43 кв 2а -20.08.2014г , инв.№: 00000135
- Квартира 51,3 м2 по ул. К. Маркса 3 кв 19 , инв.№: 00000132
- Квартира Аотайская 20 кв 183 -96.7 м2 , инв.№: 00000134

### **Рекомендуем :**

Утвердить приказом по организации срок полезного использования указанных выше объектов. Начислять амортизацию в бухгалтерском учете Общества в соответствии с утвержденными сроками полезного использования.

### **Замечание №3**

#### **Описание ситуации:**

В бухгалтерском учете в программе 1С, приобретенные через подотчетных лиц ТМЦ не приходятся на счета учета материальных ценностей, а сразу списываются на счет учета затрат.

Например, АО № 2 от 21.01.2015 , №4 от 27.01.2015 , № 14 от 05.02, № 177 от 30.12.2015.

### Рекомендуем

Приходовать материалы, приобретенные через подотчетных лиц на счета учета ТМЦ в общеустановленном порядке на основании оправдательных документов.

### Замечание №4

#### Описание ситуации:

Выплаты компенсаций сотрудникам за использование для служебных поездок личных легковых автомобилей (Лебедю И.В., Беде О.В. на основании Приказа №3/к от 15.01.2013) оформляется в бухгалтерском учете следующими документами:

3. Расходным кассовым ордером.
4. Авансовым отчетом с приложением чеков АЗС.

Например, АО № 164 от 08.12.2015, АО № 156 от 25.11.2015, ОА № 132 от 06.10.2015, АО № 80 от 06.07.2015.

### Рекомендуем

По мнению аудитора, выдачу компенсации необходимо оформлять расходным кассовым ордером с указанием назначения платежа «Компенсация за пользование автомобилем», без оформления АО.

### Замечание №5

#### Описание ситуации:

в связи с использованием арендованных автотранспортных средств в деятельности организации, имеются затраты, связанные с их ремонтом и содержанием. Для подтверждения обоснованности списания затрат на ГСМ были предоставлены Авансовые отчеты и путевые листы по автомобилю TOYOTA COROLLA гос знак В 448 ТР 70 водителя Ереминой Т.А. (типовая форма №3, утвержденная Постановлением Госкомстата РФ №78 от 28.11.1997).

Договор аренды автотранспортного средства с водителем Ереминой Т.А. не предоставлен.

Нормы списания ГСМ по автомобилю аудитору не предоставлены.

### Рекомендуем

Утвердить приказом или другим распорядительным документом нормы расхода горюче-смазочных материалов, руководствуясь Распоряжением Минтранса РФ от 14.03.2008 N АМ-23-р "О введении в действие Методических рекомендаций "Нормы расхода топлива и смазочных материалов на автомобильном транспорте", с целью подтверждения обоснованности включения в состав затрат стоимости израсходованных топлива и горюче-смазочных материалов, соответствующей технической документацией и (или) информацией, предоставляемой изготовителем автомобиля.

### Замечание №6

#### *Описание ситуации:*

При проверке правильности заполнения путевых листов по автомобилю TOYOTA COROLLA гос знак В 448 ТР 70 водителя Ереминой Т.А. выявлены следующие замечания:

4. В путевых листах отсутствует отметка о прохождении предрейсового и послерейсового медосмотра водителя.
5. Нет подписи механика .
6. Фактический расход ГСМ во всех путевых листах проставляется «12л», то есть, фактически не рассчитывается.

#### *Рекомендации*

по нашему мнению, предоставленные путевые листы оформлены с нарушением установленных требований и могут быть не приняты, как документы, подтверждающие расходы в целях налогообложения. Рекомендуем заполнять путевые листы в соответствии с Приказом Минтранса России от 18.09.2088 №152, законом о бухгалтерском учете от 06.12.2011 N 402-ФЗ.

### Замечание №7

#### *Описание ситуации*

Водителю автомобиля TOYOTA COROLLA гос. знак С 476 КО 70. - Браун Я.Я, компенсируются расходы на ГСМ на основании предоставленных авансовых отчетов с приложенными чеками ГСМ. Путевые листы по этому автомобилю не предоставлены.

#### *Рекомендации :*

Отсутствие путевого листа не позволяет судить о факте использования автомобиля работниками организации в служебных целях, обоснованности расходов организации по горюче-смазочным материалам. Рекомендуем оформлять путевые листы в целях подтверждения обоснованности списания в учете расходов на ГСМ.

### Замечание №8

#### *Описание ситуации*

Имеет место несоответствие суммы выручки отраженной по Z-отчету и оприходованной в кассу по ПКО.

**Напоминаем:** согласно ст. 15.1, Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях от 30.12.2001 N 195-ФЗ : нарушение порядка работы с денежной наличностью и порядка ведения кассовых операций, выразившееся в осуществлении расчетов наличными деньгами с другими организациями сверх установленных размеров, **неоприходовании (неполном оприходовании) в кассу денежной наличности**, несоблюдении порядка хранения свободных денежных средств, а равно в накоплении в кассе наличных денег сверх установленных лимитов, -влечет наложение административного штрафа на должностных лиц в размере от четырех тысяч до пяти тысяч рублей; на юридических лиц - от сорока тысяч до пятидесяти тысяч рублей.

Аудит бухгалтерской отчетности Общества за 2015 г. позволил сформировать мнение о степени ее достоверности и соответствия совершаемых финансово-хозяйственных операций действующему законодательству РФ.

Мы не наблюдали за проведением инвентаризации материально-производственных запасов, дебиторской и кредиторской задолженности на 31 декабря 2015 года, так как эта дата предшествовала дате привлечения нас в качестве аудитора организации.

Замечания, указанные в настоящем отчете, по нашему мнению, не оказывают влияние на достоверность бухгалтерской отчетности Общества.

30 марта 2015 г.

Аудитор - член саморегулируемой организации аудиторов - Некоммерческое партнерство «Аудиторская палата России», квалификационный аттестат № 01-000764 выдан 20 августа 2012 года.



*А.М.Исаков*

А.М.Исаков